

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
 Información correspondiente al periodo: 20/01/2015 - 20/02/2015

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	18/05/2011
Fecha de Desembolso de los Bonos	24/05/2011
Agente Financiero	Barclays Bank PLC, S.E.
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Moody's	Fitch	S&P	DBRS
Bonos A	Aa2 (sf)			A (high) (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A	
Código ISIN	ES0347453005
Nominal en circulación total (inicial)	294.500.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	67.648.151,95 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	22.970,51 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 20/01/2015 - 20/02/2015

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/02/2015

Flujos de Caja del periodo: 20/01/2015 - 20/02/2015

(*) Calificación correspondiente a la fecha 05/02/2015. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 20/01/2015 - 20/02/2015
Fecha de Pago: 20/02/2015

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):	4.477.135,04			
I. Situación Inicial:	1,23			
II. Fondos recibidos del cedente:	4.473.380,28			
a) Principal regular	2.904.116,91			
b) Recuperación de Fallidos	535.005,19			
c) Intereses ordinarios	240.814,72			
d) Intereses de demora	16.856,24			
e) Amortización Anticipada	776.587,22			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	3.753,53			
Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.6.3 del Módulo Adicional)	Aplicado	Devengado en esta Fecha de Pago	Debido en la Fecha de Pago anterior	Debido tras esta Fecha de Pago
(i) Gastos periódicos:	8.612,87	8.612,87	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	18.730,20	18.730,20	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses del Préstamo B, si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (vi) de este Orden de Prelación de Pagos:	46.905,58	46.905,58	0,00	0,00
(iv) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos de la Serie A	4.402.863,35	4.402.863,35	0,00	0,00
Amortización del Préstamo B	0,00	0,00	0,00	0,00
(v) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Inicial del Fondo de Reserva:	0,00	0,00	-	0,00
(vi) Pago de intereses del Préstamo B, si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del Orden de Prelación de Pagos:	0,00	0,00	0,00	0,00
(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	0,00	218,73	7.789,67	8.008,40
(viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:	0,00	12.198,17	434.411,61	446.609,78
(x) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	0,00	11.000,00	319.000,00	330.000,00
(xi) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xii) Amortización del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xiii) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	4.477.112,00	4.500.528,90	761.201,28	784.618,18

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	4.402.886,39
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	6.405.959,74
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior	207.551.015,30
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	201.145.055,56
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos	4.402.886,39
Cantidad Aplicada	4.402.863,35
Resto por redondeo	23,04
Déficit de Principal	2.003.073,35

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	486.247,21
Mes actual	488.070,74
Importe de Fallidos del Periodo	66.254,95

Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:

Conceptos	Importe
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	32.250.000,00
Nivel actual del Fondo de Reserva	32.250.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00



INTERMONEY TITULIZACIÓN

C/ Príncipe de Vergara, 131 planta 3ª, 28002 Madrid – Tel.91 432 64 88



20/02/2015

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 20/02/2015

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347453005
Periodo de Devengo	20/01/2015 - 20/02/2015
Tipo de Referencia Vigente	0,002 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	0,302 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	294.500.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	72.051.015,30	24.465,54
Pago de Principal	4.402.863,35	1.495,03
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	67.648.151,95	22.970,51
% Pendiente de vencimiento actual	22,97 %	22,97 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	18.730,20	6,36
Interés Bruto Pagado	18.730,20	6,36
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (20%)	3.740,15	1,27
Interés Neto	14.990,05	5,09

Nota: La retención se devolverá, en su caso, de acuerdo con la legislación vigente.

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 20/01/2015 - 20/02/2015

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>4.215.709,32</u>	<u>4.402.863,35</u>
Amortización Derechos de Crédito	4.215.709,32	
Amortización Bonos de Titulización		4.402.863,35
Amortización Préstamo B		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>261.424,49</u>	<u>65.635,78</u>
Intereses cobrados Derechos de Crédito	257.670,96	
Intereses de las cuentas	3.753,53	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		18.730,20
Intereses pagados al Préstamo B		46.905,58
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>8.612,87</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	4.477.133,81	4.477.112,00
Saldo Inicial 20/01/2015	32.250.001,23	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		32.250.000,00
Depósito de Principal		23,04
TOTAL	36.727.135,04	36.727.135,04
Retenciones Practicadas el 20/02/2015	3.740,15	
A Inversiones Temporales hasta el 20/03/2015		3.740,15